

виде комиссий до  $\frac{1}{4}$  в совокупном операционном доходе. Этому послужит разворачивание продуктовой линейки и всестороннее удовлетворение потребностей клиентов в финансово-банковском обслуживании. На одного клиента должно приходиться на  $\frac{2}{3}$  больше услуг, чем в текущем периоде.

Немаловажное значение в ходе достижения мировых финансовых высот имеет достаточность капитала первого уровня [4]. Tier 1 в перспективе превысит 10% порог. Этому послужит переход к более строгим позициям Базеля II, использующих оценку активов, взвешенных с учетом риска. В кредитных операциях должно обеспечиваться оптимальное соотношение доходности и риска.

Рентабельность собственного капитала должна продемонстрировать 20% уровень. Развернутые приоритеты данных финансовых компонентов показывают целеустремленность Сбербанка к закреплению своей позиции ведущего мирового финансового института.

#### Список литературы:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 14.03.2015).
2. Официальный сайт Сбербанка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 14.03.2015).
3. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – С.64 – 65.
4. Официальный сайт Ассоциации российских банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.arb.ru> (дата обращения 14.03.2015).

### РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПРОГНОЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ И КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС

УДК 336.7

Центер Я.В.

Аннотация. Турбулентность рассматривается как явление, при котором при увеличении скорости образуются волны, имеющие разный размер и амплитуду. Экспериментально турбулентность была открыта британским физиком О. Рейнольдсом в 1883г. В традиционном понимании турбулентность возникает при критическом значении некоторого параметра. Турбулентность может появляться под воздействием внешней силы. При этом параметры потока колеблются в пределах средних значений.

Abstract. Turbulence is considered as a phenomenon in which an increase in the velocity wave form having a different size and amplitude. Experimentally, the turbulence was discovered by O. Reynolds in 1883. In the traditional sense of turbulence occurs at the critical value of a parameter. Turbulence can occur under the influence of an external force. The parameters in the current range between the mean values.

Ключевые слова: турбулентность, банк, кредитный продукт, ключевая ставка.

Keywords: turbulence, bank, loan product, the key rate.

Теоретическое определение турбулентности дает возможность включения данного термина для обоснования экономических явлений. Фрактальные явления в рамках турбулентности представляются в качестве самоподобных элементов. Так фрактальная размерность позволяет давать характеристику сложных явлений, к которым можно причислить целый ряд экономических явлений. Турбулентностью предусматривается применение точных аналитических решений. Советскими учеными А.Н. Колмогоровым и А.М. Обуховым была обоснована теория однородной турбулентности, на которую действуют множество процессов [1].

В финансовые научные исследования турбулентность и фракталы введены М. Бенуа и Р.Л. Хадсоном [2]. Современной экономической наукой допускается использование основ теории турбулентности в ходе разъяснения экономической природы банковской деятельности и банковских продуктов.

Финансово-экономическая турбулентность объединяет целый ряд экономических явлений. Одним из самых значимых является инфляция, показатели которой, по экспертным оценкам, составят 10 – 14%. В 2016г. прогнозируется снижение инфляции до однозначного уровня.

В относительно определенном экономическом горизонте находится курс национальной валюты России. Фундаментально обоснованным курс рубля прогнозируется в размере 55 рублей за 1 долл. США.

Решением Центрального банка России в рамках регулирования национальной банковской системы и под влиянием понижающегося инфляционного тренда производится последовательное снижение ключевой ставки – до 14% годовых [3]. Разворачивающимся риском становится падение производства, особенно, в отраслях реального сектора экономики. Это послужит первопричиной вероятности сжатия ВВП на 3,5 – 4%.

Уменьшение процентного показателя ключевой ставки должно выступить последовательным катализатором экономического роста на базе разворачивания доступности кредитных ресурсов для бизнеса. Вместе с тем, ставки по кредитам для большей части российского бизнеса скорее содержат характеристику сдерживания, чем стимулирования. Данная характеристика в большей степени присуща ставкам по депозитным вложениям, и, соответственно, выступает стимулом сберегательной инициативы граждан.

Для крупных клиентов системообразующих банков кредитные продукты являются определяющими во взаимодействии кредитной организации и реального бизнеса. Это обуславливается значительным влиянием кредитных ресурсов на развитие бизнеса.

Как правило, крупный банк в ходе взаимодействия со значимым потенциальным заемщиком тщательно изучает бизнес компании. Подготовка кредитного предложения выстраивается на базе имеющихся и перспективных

потребностей компании. По принятому порядку рассматривается бизнес – модель компании; обсуждаются инвестиционные проекты; анализируются общеотраслевая ситуация и ее развитие; оцениваются риски. Одновременно осуществляется наложение потребностей компании с действующими кредитными продуктами. При этом расширение функционала кредитного блока идет и в направлении предложения клиентам целесообразного взаимодействия с другими структурными единицами банка для внедрения на практике расширенного спектра банковских продуктов.

Газпромбанк за десятилетний период в 12,5 раз увеличил свой кредитный портфель, который достиг 2,5 трлн.руб. Причем Газпромбанк выступает реальным базовым элементом развития российской экономики, так как 88% кредитных ресурсов банка размещено у корпоративного сектора бизнеса [4]. Газпромбанк в настоящий период имеет характеристику классического банка универсального типа. Такое положение банка связано со структурой доходов – большая часть формируется за счет осуществления кредитных операций. В совокупном доходе Газпромбанка 70% доходов формируется, именно, за счет коммерческого кредитования и кредитования базовых отраслей экономики. В абсолютном исчислении объем кредитных операций ежегодно увеличивается на 1/3.

Положительные тренды и высокая результативность кредитного процесса формируется на базе матричной системы, выстроенной по продуктовому принципу. Так, кредитный продукт предлагается клиенту по всей вертикали (головной офис - филиалы) функционирования банка. Матричным построением предусматривается единство стратегии реализации кредитного продукта, системы планирования, оперативной работы и отчетности, достижение обозначенных результатов.

В банковской системе сформировался устойчивый тренд снижения тарифов на банковские услуги. Вместе с тем, комплексный подход к удовлетворению потребностей клиентов в виде группировки банковских продуктов действует в противовес понижающему тренду. Предложение клиентам зарплатных проектов (как элементарного банковского продукта), проведение конверсионных и документарных операций (как продвинутых банковских продуктов), осуществление валютного контроля, эквайринга, факторинга (как специфических банковских продуктов); оформление бондов, аккредитивов, гарантий(как профильных банковских продуктов) обеспечивает долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество банка и бизнеса базовых отраслей экономики. К примеру, дифференциация факторинга в рамках национальной и международной части деятельности корпоративных клиентов привела к активизации использования таких банковских продуктов как оборотный кредит и торговое финансирование. Синдицированное кредитование, реализуемое банком, предполагает расширение кредитного процесса за пределы взаимоотношений «банк – клиент», так как организуется взаимодействие с другими финансовыми институтами – участниками сделок синдикации.

Рациональное построение кредитного процесса должно обеспечиваться соответствующей методологической базой по вертикали функционирования банка (головной офис - филиалы); аргументированной системой оценки рисков по установленным ковернантам и устойчивыми ИТ – технологиями, отражающими специфику кредитных операций.

Современной характеристикой кредитного процесса становится индустриализация. Кредитные продукты адаптируются под отраслевую специализацию бизнеса клиента. От элементарного уровня проведения отдельной кредитной операции банк переходит к действительному масштабному управлению кредитным портфелем.

Весьма существенным моментом кредитного процесса является диверсификация кредитного портфеля, к примеру, по корпоративному сектору в разрезе базовых отраслей национальной экономики. Газпромбанк к настоящему моменту времени сформировал весьма диверсифицированный кредитный портфель по обозначенным параметрам. Металлургические компании являются потребителями 15,3% кредитных ресурсов банка, направленных в реальный бизнес. Предприятия, связанные с добычей, транспортировкой и переработкой нефти и газа, потребляют 18,1%. Химическая промышленность кредитруется на 11,2% из совокупного портфеля. Значимо участие Газпромбанка в строительной индустрии – 7,6%; электроэнергетике – 6,1%; добывающих отраслях (кроме углеводородов) – 6,1%. Существенную роль кредитные ресурсы Газпромбанка вливаются в важные инфраструктурные отрасли. Такие как торговля – 5%; транспорт – 4,7%; пищевая промышленность – 3,1%.

Отраслевая структура кредитного портфеля служит катализатором организации кредитного портфеля по принципу масштаба бизнеса: крупный, средний, малый. Здесь необходимо учитывать параметры функционирования филиальной сети банка. В экономической системе страны хозяйствующий субъект может быть отнесен к среднему бизнесу. Однако, в границах деятельности филиала рассматриваемая компания может играть существенную роль в региональной экономике. Выработка стандартов и квотирование кредитных ресурсов содействуют активизации кредитного процесса на уровне филиалов. Это затрагивает и объемные стоимостные показатели, и качественные характеристики работы филиалов.

Вся совокупность банковских операций, предлагаемых клиентам и покрывающих их потребности, должна обеспечивать рост комиссионных доходов. Базовый элемент этой цепи, конечно, кредит. Производными элементами становятся кросс – продукты.

Таким образом, кредитование приобретает масштабное структурно-процессинговое содержание. Концепция кредитного процесса должна содержать параметральные ориентиры, совокупность стандартов проведения операций и достижение стратегических целей функционирования и развития банка. Кредитные и другие банковские продукты должны детализироваться по ответственности, этапам и стоимости. Чтобы последовательно повысить

эффективность банковских операций и сформировать динамичную систему управления доходами и расходами банка. Следовательно, каждое направление укрепляет общую управляемость банковским бизнес – процессом.

Список литературы:

- 1.Обухов А.М. Турбулентность и динамика атмосферы. – М.: Гидрометеиздат, 1988. –С.46-48.
- 2.М. Бенуа, Р.Л. Хадсон (Не)послушные рынки: фрактальная революция в финансах. – М.: Вильямс, 2006. – 120-124.
- 3.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>(дата обращения 16.03.2015).
- 4.Официальный сайт Газпромбанка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gazprombank.ru>(дата обращения 16.03.2015).
- 5.Червоненко Н. Кредитный продукт является якорным // газета Газпромбанка. – 2014. - №5. – С.6-7.

## РАНЖИРОВАНИЕ ДОМИНАНТНЫХ ЗНАЧЕНИЙ БЮДЖЕТНЫХ РЕСУРСОВ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ

УДК 336.13

Шелякин В.А.

Аннотация. Российское общество позитивно относится к системе национального здравоохранения. Гражданами поддерживаются основные направления развития здравоохранения. Большинству населения страны понятно содержание существующих проблем и осознана необходимость их решения, в том числе за счет финансовых ресурсов обязательного медицинского страхования.

Abstract. Russian society has a positive attitude to the national health system. Citizens support the main directions of development of public health. Most of the population understand the contents of the existing problems and the need to address them, including through financial resources of compulsory health insurance.

Ключевые слова: национальное здравоохранение, обязательное медицинское страхование, бюджет, доходы, расходы, финансирование.

Keywords: national health care, compulsory health insurance, budget, income, expenses, financing.

Положительные изменения в российской системе охраны здоровья отмечаются значительным числом граждан; увеличивается и удовлетворенность населения обеспечением медицинскими услугами [1]. Вместе с тем, сохраняется и целый ряд проблем, сформировавшихся дореформистский период. Среди них длительность ожидания получения медицинской услуги, нехватка врачей – специалистов, отдаленность